

# 农银学刊

JOURNAL OF ABC UNIVERSITY

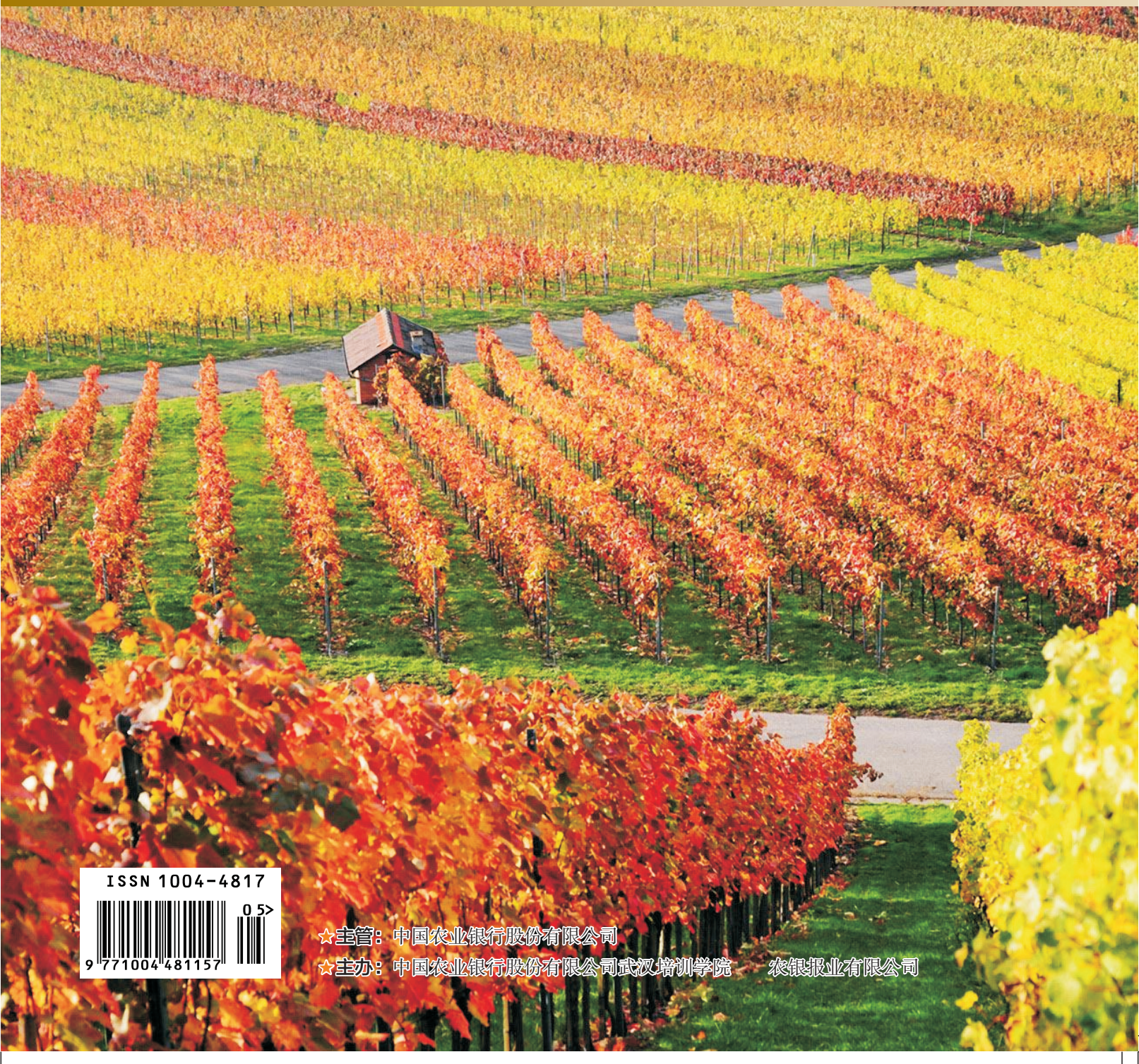
国际标准连续出版物

ISSN 1004-4817

总第4期

2015

第3期



ISSN 1004-4817



☆主管：中国农业银行股份有限公司

☆主办：中国农业银行股份有限公司武汉培训学院 农银报业有限公司



# 目 录

## 本刊视点

- 1 深入农村金融研究 创新三农金融服务 《农银学刊》编辑部

## 农银金融评论

- 4 银行运营风险规律性认识及防控措施 刘世栋

## 银行行长论坛

- 8 创新发展思维 积极应对新常态——对农行江西分行改革发展思路的探讨 温学宇

## 银行经营管理

### ● 三农金融研究

- 11 新型城镇化给农村金融造就的机遇与挑战 雷振华
- 13 基于农业银行服务江西城镇化模式与策略的分析 徐珍源 涂 智
- 17 关于推动农行三农业务发展的思考——基于资产负债管理的视角 龙 军
- 20 新生代农民工家庭收入与消费结构研究——以湖北省 L 村为例 李 敏 李佳航 杨云汉

### ● 银行审计

- 25 关于商业银行 IT 审计的思考——以业务为核心、风险为导向开展信息系统审计 乔 哲
- 28 信用风险成因及咨询型审计策略研究——以信贷文化为视角 陈 兵 李恂晗

- 31 统计分析在农业银行审计方法体系中的运用——跨境业务的数据挖掘与方法建模 刘晓娣

### ●金融实践研究

- 34 当前形势下城区行储蓄存款业务发展对策分析 王甘
- 37 关于构建民生金融品牌的几点思考 王晓睿
- 40 博弈论视角下的不良资产处置谈判议价模型初探 李鹏

### ●银行经营转型

- 44 经济资本管理与商业银行业务转型发展 高燕
- 47 投资银行业务收入的几点思考 徐凌云
- 50 资本结构影响银行效率吗？一个研究综述 么晓颖

## 银行企业文化

- 55 新形势下基层行企业文化建设路径研究——以农行苏州分行为例 顾冶
- 59 以企业文化助推执行力提升 宋书彦
- 62 国外银行文化建设的经验和启示 吕忠伟

## 银行培训研究

- 67 更新观念 追求卓越 打造教育培训“新常态”  
中国农业银行湖北省分行党委组织部
- 70 建立培训效果追踪评估机制、优化培训评估体系 李茂林
- 74 隐性课堂视角下班级学习文化氛围的营造——以农银大学岗位职业轮训项目组织实施为例  
农银大学天津培训学院培训管理部课题组
- 78 农银大学学员管理探讨——以农银大学长春培训学院为例 夏沫

## 政策制度解读

- 80 关于中标候选人数量和排名的有关规定 李赫澜
- 80 信贷资产证券化政策解读 吴霜



主管单位

中国农业银行股份有限公司

主办单位

中国农业银行股份有限公司武汉  
培训学院

农银报业有限公司

编委会主任

袁长清

编委会成员

张克秋 刘成旭 赵文生

于进 温冰 刘崇林

周万阜 张璠 李运

主 编

张璠

副 主 编

马剑英 高乃新

梁健洪 胡 锋

执行副主编

张贵益 宫国要

编辑出版

《农银学刊》编辑部

地 址

武汉市武昌中北路186号

邮 政 编 码

430077

电 话

(027)86629420

网 址

<http://www.abchina.com>

电 子 邮 箱

[nyxk@abchina.com](mailto:nyxk@abchina.com)

[abcwhpxxy@163.com](mailto:abcwhpxxy@163.com)

印 刷 单 位

武汉武铁印刷厂

发 行 范 围

国内外发行

出 版 日 期

2015年05月15日

定 价

10.00元

本刊所载文章版权归《农银学刊》

编辑部所有



## 银行运营风险规律性认识及防控措施

■ 本文作者/中国农业银行辽宁省分行 刘世栋

当前,我国经济形势正处于经济增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期”叠加的状态下,经济运行存在下行压力,部分行业资金紧张,一些地区民间借贷猖獗,信用风险与操作风险相互交织,信用风险借道运营环节向银行渗透,操作风险由外部向内部传递,银行内部其他岗位的风险向运营领域蔓延。

从外部看,社会上不法分子针对银行柜面业务的诈骗案件以及外部向银行转移风险的事件不断增多,且作案手段层出不穷、方式不断翻新。根据总行、省分行发布的一些风险信息分析,风险事件的蔓延趋势主要有:一是由利用伪造假票向套取真票变造诈骗发

展,加大了识假防骗难度;二是发生地由发达地区向欠发达地区发展,由城市向县域发展,偏远营业所也不再是安全地带;三是由直接诈骗银行向外部风险转嫁银行发展,隐蔽性更强,防控难度更大;四是由内、外部单独作案向内外勾结、内内勾结发展,发生大案、要案的可能性增加,可能给银行的声誉带来重创。从内部看,当前运营风险隐患主要来自于员工直接参与作案,个别领导出于某种目的授意违规,营业机构为了完成指标或员工为了多赚计价工资违规操作,以及员工业务不熟、操作马虎导致差错,一旦风险漏洞显现或业务处理存在的瑕疵被不法分子乘机利用,后果不堪设想。

收稿日期:2015-03-01